

# 银行承兑汇票业务中的问题及对策思考

刘超 厦门大学经济学院 361005

## [ 内容摘要]

票据贴现市场作为货币市场的重要组成部分,对于优化央行宏观调控环境,畅通货币政策传导渠道,改善商业银行的资产负债管理,解决中小企业融资难,促进经济结构调整,提高整体社会信用都有着重要的作用,是商业银行、企业以及监管机构完善功能、提高效率的有益补充和重要手段。

## [ 关键词]

银行汇票; 汇票业务

银行承兑汇票是指由承兑银行开立存款账户的存款人签发的,经银行承兑,在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。目前,我国票据业务发展迅猛,特别是银行承兑汇票,由于其存在信用担保而且贴现率大大低于一般信用贷款利率,办理手续简便快捷,融资便利,受到企业的普遍认同。银行承兑汇票业务的发展,既有利于拓宽企业融资渠道,降低企业经营成本,规范商业信用,又有利于银行优化资产结构,拓宽利润来源。但由于在签发、流通、承兑等诸多环节存在很多问题,影响了银行承兑汇票业务功能的正常发挥。

## 一、银行承兑汇票业务中的问题:

近些年,银行承兑汇票签发中的欺骗案件时有发生,票据风险加大。主要表现:一是以虚假商品购销合同欺骗银行承兑汇票,并进行贴现,套取银行信贷资金;二是克隆票据,欺骗企业货物或向银行申请贴现,骗取银行资金;三是外部人员与银行内部人员相互串通勾结,伪造银行承兑汇票,骗取企业货物。

银行承兑汇票流通环节存在诸多问

题,形成票据管理“空洞”。在银行承兑汇票流通环节,由于《支付结算办法》实施后,商业汇票结算方式由划付改为委托收款,使银行承兑汇票再流通环节存在诸多弊端:一是持票人对背书行为的要式了解不够,在背书转让过程中形成背书不连续、无效背书等错误,造成银行承兑汇票无效;二是持票人对银行承兑汇票的付款人认识不清,造成非承兑银行无法收到款项并承担资金损失风险;三是承兑银行无理压票、随意退票现象时有发生,造成企业无法正常收到应收款项。

在承兑票据贴现环节,由于规定条件苛刻,制约了票据业务功能的正常发挥。在银行承兑汇票贴现环节,由于银行规定贴现必须具备商业购销合同、相关增值税发票、货运单据这“三大件”,但由于有些票据持有人不具备三大要素,无法办理承兑汇票贴现业务,特别是随着个体私营经济的不断发展和壮大,个人从企业取得票据的交易愈来愈多。贴现业务对自然人的限制,使个人从企业私营业主无法通过贴现业务解决其资金急需同时也是票据的流通性和融资功能大打折扣。

银行承兑汇票本身设计存在缺陷,导致票据诈骗案上升,影响了银行承兑汇票的流通。表现在:

1、银行承兑汇票最长6个月的有效期限,从签发到承兑流通时间偏长,背书转让次数多,期间银行承兑汇票被各色人等接触和持有,为不法分子作案提供了充足的时间;

2、银行承兑汇票有银行信用担保,银行付款,支付能力有充分保障;

3、如急需资金可以向银行申请票据贴现,当即获得付款;

4、银行承兑汇票持票人手中只有一联

交存银行,票据本身缺乏核对印证关系;

5、银行承兑汇票没有密押核对环节;

6、银行承兑汇票票面金额较大,少则几十万,多则百万、千万元,对不法分子极具诱惑力。

银行承兑汇票贴现成为某些金融机构增加存款的手段,使银行承兑汇票功能异化。在商业银行存款激励政策的刺激下,签发并承兑银行承兑汇票成为部分金融机构揽存的重要手段和获取短期利益的工具,导致部分金融机构因本身经营利益而轻视承兑汇票业务的风险,盲目签发银行承兑汇票,形成信贷风险隐患。一方面,对存款增长的追逐带动了部分金融机构承兑业务的非正常增长,另一方面,保证存款的短期性,迫使以保证金存款为重要来源的金融机构不断扩大承兑规模,维持存款水平。其间,一旦某一环节链条断裂,就会形成多米诺骨牌效应,危及金融机构安全。

## 二、银行承兑汇票业务中存在的问题的对策思考:

### 1、加大票据宣传普及力度

无论是真假银行承兑汇票的识别还是票据要素不全造成票据无法承兑贴现,很大程度上与企业财务人员和银行结算受理人员票据知识欠缺有关。因此,加大票据知识宣传普及力度,提高企业财务人员和业务人员以及银行结算办理人员票据知识水平是解决问题的关键。要加大宣传普及票据只是各行会计结算部门可组织当地业务量大的客户的财务人员业务人员以及本行有关营业人员,定期举办票据知识学习班,重点学习《票据法》、《支付结算办法》及相关业务核算处理手续,提高识别真假票据的能力,使企业和银行相关人员加强对票据背书、转让、付款等基础知识了解,熟练掌握相关规定,严防票据风险。

### 2、加强银行承兑汇票业务的规范管理

银行承兑汇票的成对要严格结算纪律,规范银行承兑汇票业务,把好承兑汇票签发关。在签发时要认真审查出票人的资信状况,要求按定足额支付保证金,降低银行垫付资金的风险。同时,对以前发的银行承兑汇票,要加强对出票人的监督,确保企业贷款及时归行,避免企业挪

》转213页

为银行提供借款人信用风险评价依据为主要目的,同时可以对社会提供信息和咨询服务,其信用源主要来自借款人以及潜在借款人的会计信息。此外应当同时向政法及综合经济部门如工商、税务、海关及司法部门采集信息数据。这样一个系统的运转特征还在于,凡是准备同银行发生信贷业务的组织或个人应当申请进入。通过整合全部数据,就能全面和综合地反映企业和个人的经济和经营状况,负债和偿债能力,使银行可据以对申请人的信息状况作出了解,并对其信用程度准确评价。

## 2、丰富银行采集会计信息方式,提高采集水平和利用率

一是银行各业务部门互相配合,包括信贷投放部门、风险管理部门、会计出纳部门,离开任何一个部门就可能使信号缺乏。二是提高采集水平。通过提高科技水平,进行实时监控,实行数据自动生成,可以有效地降低采集成本,提高采集效率。三是提高银行信贷人员从业人员财务分析水平。银行从业人员要准确地获得信息关键在于提高自己阅读会计报表的能力,提高辨别会计报表信息的有效性,排除失真的会计信息,确定有用的会计信息作为信贷决策的依据。也就是讲,从人的机制入手,把对人的综合素质和从业技能的提高,渗透到风险防范的每个方面和具体环节。

## 3、加强和改进会计监督

一是选择社会会计中介机构,提高会计信息真实度。银行对于借款人会计信息真实本身无法作出判断或者成本过高,选择社会审计是一种理想的方式。政府主管部门也应当对会计事务所的行为进行严格管理,对违规行为予以严厉查处。二是严格执行《会计法》。我国新的《会计法》针对会计工作中出现的会计信息不实等问题作了修订,特别强调了单位负责人的会计责任,强化了对会计机构和会计人员的管理,这对于银行解决借款人会计信息真实性问题是非常及时的。有关政府主管部门应当加大对《会计法》的执法检查力度,这样从根本上提高借款人会计信息的真实性。

### [参考文献]

- 1、《会计信息失真的对策》,朱军明,发表于2003年第九期《北京财会》
- 2、《会计信息失真的现状、成因与对策研究:上市公司利润操纵实证研究》,李冰,中国财政经济出版社2002年出版
- 3、董振华 对信贷风险管理的几点思考[J] 福建金融 2001 (4)
- 4、刘伟胜 商业银行抵债资产风险成因与防范对策[J] 福建金融 2001 (5)

### 》接214页

用资金用于固定资产投资,预防承兑变贷款,被迫垫付资金。同时,成对行业要严格按支付结算办法的有关规定正确受理,坚决杜绝故意压票、无理退票的行为,确保票据流转的畅通无阻。

## 3、完善票据管理法规

面对金融票据业务迅猛发展的势头,针对其中存在的问题,相关法规制定部门要适时修改完善相关法规条款,放宽对个体私营业主办理票据贴现的限制,以适应当前投资主体日益多元化、经济交往频繁、票据流通加快的现实,并区别不同情况,对无法取得三大件的票据,只要是票据真实、来源合法,也要给予贴现支持,以吸引更多的个体工商户办理银行承兑汇票业务,壮大银行的客户队伍,拓宽存款来源。

## 4、充分利用综合业务体系提供的信息平台 and 电子网络优势,创新银行承兑汇票业务管理,防范银行承兑汇票风险

一是建立银行票据信息网,在电子联行或信贷咨询系统的基础上,建立银行承兑汇票市场交易网络,方便客户查询、核对、有效阻止假票和“克隆”票进入流通领域;二是建立电子印鉴和密押签发和核对系统,方便银行人员对银行承兑汇票的鉴别,确保票据业务的安全;三是建立票据签发系统,提高企业票据签发的准确性和真实性,利用综合业务系统和电子网络的技术优势,约束企业严格守信,有效降低票据风险,推进票据业务的健康发展。

## 5、完善银行承兑汇票设计

(1) 建议《票据法》对银行承兑汇票有效期重新设定,由现在最长6个月改为3个月,缩短流通时间,减少转让次数,弱化融资功能。因为银行承兑延期支付的信用工具,而目前该功能已严重弱化,银行承兑汇票已成为企业廉价的融资工具和粉饰现金流的手段,进而演化为金融机构派生存款的工具。

(2) 改变银行承兑汇票的票据格式,将银行承兑汇票由目前三联式改为四联式,增加一联与银行承兑汇票一起由持票人持有,作为核查和印证之用。

(3) 增加银行承兑汇票密押,可由人

行牵头单独制定一套银行承兑汇票密押系统,由各行通用,增加银行承兑汇票核押环节,将密押作为银行承兑汇票的必须记载事项,应用密押防范银票风险,提高银行承兑汇票的安全系数。

## 6、完善存款考核政策

严格保证金管理,金融机构要把承兑汇票派生的存款从存款总额中剔除,单独制定考核政策,以遏制过分依赖银行承兑汇票增加存款的不良倾向,夯实存款基础,要严格承兑保证金管理,落实承兑担保的有效性。严格企业信用登记管理,按照信用等级收取保证金,逐笔设立专户管理,防止保证金重复保证,严禁产自动用客户保证金,以充分发挥保证金分散风险的作用。

加大监督、检查处罚力度。央行和各专业银行的会计结算部门要按照票据法规的相关规定,加大监督检查力度,对故意压票、无理退票等违反结算纪律的行为,要给予严厉的经济处罚,并对有关责任人进行处分:对违反票据管理法规情节严重的,要停止直至取消其办理银行承兑汇票业务的资格,以提高票据法规的权威和正震慑力,促进票据业务的规范发展,是票据业务更好地服务于改革开放和经济建设。

### [参考文献]

- 1、张亦春,《金融市场学》,高等教育出版社,1998年8月
- 2、戴相龙,《商业银行经营管理》,中国金融出版社,1998年6月
- 3、彼德·罗斯,《货币与资本市场》(第六版),机械工业出版社,1999年10月
- 4、符浩勇,《浅谈我国商业票据贴现市场的发展》,《金融时报》,2002年第4期